



# Przychody finansowe z tytułu odsetek

## w księgach rachunkowych i sprawozdaniu finansowym

**Odsetki stanowią wynagrodzenie wierzyciela za okres oczekiwania na spłatę należności oraz zapewniają pokrycie kosztów ryzyka związanego z ewentualną niewypłacalnością dłużnika. W księgach rachunkowych wierzyciela odsetki zaliczane są do przychodów finansowych.**

Zgodnie z art. 42 ust. 3 UOR, należne odsetki zaliczane są do działalności finansowej jednostki. W księgach rachunkowych odsetki ujmowane są zgodnie z zasadą memoriału, a więc niezależnie od daty ich otrzymania. Ewidencji bilansowej podlegają bowiem odsetki dotyczące roku obrotowego, zarówno faktycznie zapłacone w roku, którego dotyczą, jak i wymagające zapłaty.

Przychody z tytułu odsetek powstają jako efekt wzrostu wartości posiadanych aktywów finansowych lub też stanowią korzyść z ich posiadania. W praktyce do przychodów finansowych zalicza się odsetki z tytułu między innymi:

- 1) nieterminowej spłaty należności przez kontrahenta,
- 2) środków pieniężnych zgromadzonych na rachunkach bankowych, w tym lokat bankowych,
- 3) udzielonych pożyczek,
- 4) nieterminowych wypłat należnej współnikom dywidendy.

W księgach rachunkowych przychody finansowe z tytułu odsetek ujmuje się na koncie zespołu 7 „Przychody finansowe z tytułu odsetek”. Stanowi ono konto analityczne do konta „Przychody finansowe”. Osobna ewidencja księgowa odsetek jest również efektem układu sprawozdania finansowego. Odsetki wykazuje się bowiem w rachunku zysków i strat, jako przychody

finansowe, w pozycji J.II (wariant kalkulacyjny) lub G.II (wariant porównawczy), z osobnym wskazaniem odsetek od jednostek powiązanych.



Z punktu widzenia podatkowego warto również rozdzielić konto „Przychody finansowe z tytułu odsetek” na odsetki faktycznie otrzymane i te dopiero należne. Działanie takie usprawni obliczenie rachunku podatkowego firmy. W świetle bowiem art. 12 ust. 4 pkt 2 ustawy o CIT i art. 14 ust. 3 pkt 2 ustawy o PIT, do przychodów nie zalicza się kwot naliczonych, lecz nieotrzymanych odsetek od należności, w tym od udzielonych pożyczek (kredytów).

W świetle powyższego, praktycznym sposobem ewidencji księgowej przychodów finansowych z tytułu odsetek jest prowadzenie następujących kont szczegółowych do konta 741 „Przychody finansowe z tytułu odsetek”:

- 741-1 Odsetki otrzymane:
  - 741-1-1 od jednostek powiązanych,
  - 741-1-2 od pozostałych jednostek,
- 741-2 Odsetki niezrealizowane (niepodatkowe):
  - 741-2-1 od jednostek powiązanych,
  - 741-2-2 od pozostałych jednostek.

Warto dodać, że w pozycji „Odsetki (w tym od jednostek powiązanych)” – wiersz J.II lub G.II, podaje się sumę odsetek zaliczonych do przychodów finansowych jednostki za dany rok obrotowy. Uwzględnia ona zarówno odsetki uzyskane jak i wymagające zapłaty, ze wszystkich źródeł pozyskania odsetek.

## ■ ODSETKI OD TRANSAKCJI HANDLOWYCH

Ogólne kwestie regulujące naliczanie i zapłatę odsetek zawarte zostały w art. 481–482 K.c. Ponadto problematyka odsetek, z uwzględnieniem szczególnych uprawnień wierzyciela i obowiązków dłużnika w transakcjach handlowych, określona została w ustawie o terminach zapłaty.

Zgodnie z art. 481 § 1 K.c., w sytuacji, gdy dłużnik opóźnia się ze spełnieniem świadczenia pieniężnego, wierzyciel może żądać odsetek za czas opóźnienia, chociażby nie poniósł żadnej szkody i chociażby opóźnienie było następstwem okoliczności, za które dłużnik odpowiedzialności nie ponosi. Jeśli stopa odsetek za opóźnienie nie jest z góry oznaczona, wierzycielowi należą się odsetki ustawowe. Na podstawie art. 359 § 3 K.c., wysokość odsetek ustawowych ustalana jest przez Radę Ministrów w drodze rozporządzenia. Zgodnie z rozporządzeniem Rady Ministrów z dnia 4 grudnia 2008 r. w sprawie określenia wysokości odsetek ustawowych, odsetki ustawowe od dnia 15 grudnia 2008 r. wynoszą 13% w skali rocznej. Należy dodać, że prawo ogranicza również wysokość żądanych odsetek do określonej wysokości. Zgodnie z art. 359 § 2<sup>1-2</sup> K.c., maksymalna wysokość odsetek wynikających z czynności prawnej nie może w stosunku rocznym przekraczać czterokrotności wysokości stopy kredytu lombardowego Narodowego Banku Polskiego. Odsetki maksymalne, obowiązujące od dnia 9 czerwca 2011 r., wynoszą 24% rocznie.



Naliczanie odsetek w świetle ustawy o terminach zapłaty jest prawem a nie obowiązkiem wierzyciela. Odstąpienie od naliczania odsetek nie wiąże się więc z żadnymi konsekwencjami prawnymi, gdyż wierzyciel rezygnuje po prostu z możliwości dochodzenia odsetek za zwłokę w spełnieniu swojego świadczenia.

Odsetki naliczane są od dnia następującego po umówionym terminie płatności, aż do dnia zapłaty. Zgodnie z art. 5–7 ustawy o terminach zapłaty:

1) gdy strony w umowie przewidziały termin zapłaty dłuższy niż 30 dni, wierzyciel może żądać odsetek ustawowych za okres począwszy od 31 dnia po spełnieniu swojego świadczenia niepieniężnego i doręczeniu dłużnikowi faktury lub rachunku – do dnia zapłaty, ale nie dłuższy niż do dnia wymagalności świadczenia pieniężnego,

2) jeżeli termin zapłaty nie został określony w umowie, wierzycielowi, bez wezwania, przysługują odsetki ustawowe za okres począwszy od 31 dnia po spełnieniu świadczenia niepieniężnego – do dnia zapłaty, ale nie dłuższy niż do dnia wymagalności świadczenia pieniężnego; przy czym za dzień wymagalności świadczenia pieniężnego uważa się dzień określony w pisemnym wezwaniu dłużnika do zapłaty, w szczególności w doręczonej dłużnikowi fakturze lub rachunku,

3) gdy dłużnik, w terminie określonym w umowie albo pisemnym wezwaniu dłużnika do zapłaty, nie dokona zapłaty na rzecz wierzyciela, który spełnił określone w umowie świadczenie niepieniężne, wierzycielowi przysługują, bez odrębnego wezwania, odsetki w wysokości odsetek za zwłokę, określanej na podstawie art. 56 Ordynacji podatkowej, chyba że strony uzgodniły wyższe odsetki, za okres od dnia wymagalności świadczenia pieniężnego do dnia zapłaty.

Można żądać odsetek od zaległych odsetek. Można to jednak uczynić dopiero od momentu wytoczenia o nie powództwa – chyba że po powstaniu zaległości strony zgodziły się na doliczenie zaległych odsetek do dłuższej sumy (art. 482 § 1 K.c.).



Obciążenie kontrahenta odsetkami za zwłokę w zapłacie należności może nastąpić poprzez wystawienie noty odsetkowej, zawierającej dane wymagane dla dowodów księgowych określone w art. 21 UOR. Zarachowanie naliczonych w ten sposób odsetek do przychodów finansowych, ewidencjonuje się w księgach wierzyciela zgodnie z zasadą memoriału, a więc w momencie ich naliczenia – wystawienia noty odsetkowej.

Warto dodać, że dla celów podatkowych odsetki od należności stają się przychodem wierzyciela dopiero w momencie ich faktycznego otrzymania (zobacz art. 12 ust. 4 pkt 2 ustawy o CIT oraz art. 14 ust. 3 pkt 2 ustawy o PIT). Naliczone, ale nieotrzymane odsetki nie wywołują zatem skutków podatkowych. W związku z tym należy prowadzić ewidencję księgową umożliwiającą oddzielenie odsetek naliczonych od zapłaconych. Wyodrębnienie w tym celu kont analitycznych ułatwia sporządzenie rachunku podatkowego. Warto również dodać, że zgodnie z art. 12 ust. 4

pkt 7 ustawy o CIT, za przychód podatkowy nie uznaje się odsetek otrzymanych w związku ze zwrotem nadpłaconych zobowiązań podatkowych i innych należności budżetowych. U osób fizycznych odsetki te traktowane są jako przychód zwolniony z opodatkowania na podstawie art. 21 ust. 1 pkt 111 ustawy o PIT.

**PRZYKŁAD 1:**

Spółka „Jeden” wystawiła fakturę VAT za sprzedaż towarów dla firmy „Dwa” na kwotę 60.000 zł (plus podatek VAT 23%), z 21-dniowym terminem płatności (tj. do dnia 22 września). W związku z brakiem płatności, Spółka „Jeden” naliczyła w dniu 22 października odsetki za zwłokę w płatności, według stopy 13%. Odsetki wyniosły 641 zł (60.000 zł × 13% : 365 dni) × 30 dni. Wystawioną notę odsetkową zarachowano do przychodów finansowych jednostki. W dniu 30 października Spółka „Jeden” otrzymała płatność za należność główną w kwocie 73.800 zł oraz odsetki w kwocie 641 zł.

Ewidencję powyższych zdarzeń prezentuje poniższy schemat 1.

Warto pamiętać, że zgodnie z art. 28 ust. 1 pkt 7 UOR, należności wycenia się nie rzadziej niż na dzień bilansowy w kwocie wymaganej zapłaty, z zachowaniem zasady ostrożności. Oznacza to, że należności wykazuje się w sprawozdaniu finansowym łącznie z należnymi odsetkami, niezależnie od terminu ich zapłaty

**SCHEMAT 1 EWIDENCJA KSIĘGOWA ODSETEK ZA ZWŁOKĘ W SPŁACIE NALEŻNOŚCI**

131 Bieżący rachunek bankowy	201 Rozrachunki z odbiorcami	741-1 Odsetki otrzymane	741-2 Odsetki niezrealizowane
2a) 73.800	Sp) 73.800	641 (3)	3) 641
2b) 641	73.800 (2a) 1) 641		641 (1)

**Objaśnienia:**

Lp.	Treść operacji gospodarczych	Kwota w zł	Dekretacja	
			konto Wn	konto Ma
1.	Nota odsetkowa	641	201	741-2
2.	WB – zapłata należności przez firmę „Dwa”:			
	a) należność główna	73.800	131	201
	b) odsetki	641	131	201
3.	PK – przeksięgowanie zapłaconych odsetek	641	741-2	741-1



(zgodnie z zasadą memoriału wyrażoną w art. 6 UOR). W praktyce jednostka może ująć całość odsetek w roku ich naliczenia wyłącznie w przypadku nieistotnej wysokości odsetek oraz faktu, iż sprawozdanie finansowe za rok poprzedni zostało już zatwierdzone.

Naliczone przez jednostkę odsetki od należności z tytułu dostaw i usług wykazuje się w aktywach bilansu, łącznie z należnością, której dotyczą – jako należności krótkoterminowe z tytułu dostaw i usług w pozycji B.II.1 lit. a) lub B.II.2 lit. a).

### ODSETKI OD ŚRODKÓW PIENIĘŻNYCH NA RACHUNKACH BANKOWYCH

Odsetki od środków pieniężnych na rachunkach bankowych, w tym od lokat terminowych, zwiększają stan środków pieniężnych na koncie bankowym i zaliczane są do przychodów finansowych. Księguje się je w momencie dopisania do rachunku bankowego.

W przypadku, gdy umowy okres terminowych lokat pieniężnych i moment dopisania przez bank odsetek do tych lokat następuje po dniu bilansowym, to dokonując wyceny tych składników aktywów na dzień bilansowy jednostka może ustalić i zaksięgować tę część odsetek, która dotyczy danego roku obrotowego. Powinna to zrobić, gdy wartość odsetek znacznie wpływa na wynik finansowy jednostki. W innym przypadku, jednostka może odstąpić od tego działania i zarachować je dopiero w momencie zrealizowania odsetek, zgodnie z zasadą istotności.



W przypadku dopisanych odsetek od lokaty walutowej zastosowanie znajdzie kurs średni z dnia poprzedzającego datę likwidacji lokaty. Takie też stanowisko zajął Naczelnik Urzędu Skarbowego w Sieradzu w postanowieniu w sprawie interpretacji prawa podatkowego z dnia 10 maja 2007 r.,

Nr USI/415/10/07/SŁ: „(...) Należne odsetki z tytułu lokat »overnight« stanowią przychód z tytułu prowadzonej działalności i winny być przeliczone na złote według zasad określonych w art. 14 ust. 1a ustawy o PIT. (...)”.



#### PRZYKŁAD 2:

Jednostka przekazała z rachunku walutowego na lokatę overnight kwotę 10.000 euro. Przyjęty do wyceny lokaty kurs ustalony zgodnie z metodą FIFO wyniósł 4,00 zł/euro. W dniu likwidacji lokaty bank dopisał odsetki w kwocie 100 euro. Kurs średni NBP z dnia poprzedzającego wyniósł 4,10 zł/euro.

Ewidencję operacji gospodarczych przedstawia obok schemat 2.



#### PRZYKŁAD 3:

Spółka w dniu 31 lipca 2011 r. przekazała na lokatę 6-miesięczną 20.000 zł, z rocznym oprocentowaniem 7%. Termin likwidacji przypada na dzień 31 stycznia 2012 r. Spółka na dzień bilansowy oszacowała należne odsetki w kwocie 583 zł. Ewidencję operacji gospodarczych przedstawia obok schemat 3.

W dniu 31 stycznia 2012 r. Spółka uzyskała odsetki w kwocie 700 zł. Ewidencję operacji gospodarczych przedstawia schemat 4 na stronie 20.

Odsetki od lokat bankowych, wykazane w potwierdzeniu salda ujmowane są w aktywach bilansu w pozycjach, do których zakwalifikowano lokaty terminowe, a więc:

- 1) A.IV.3 lit. a) lub b) „Długoterminowe aktywa finansowe” – jako inne długoterminowe aktywa finansowe, gdy lokaty terminowe założono na okres dłuższy niż 12 miesięcy,
- 2) B.III.1 lit. a) lub b) „Krótkoterminowe aktywa finansowe” – jako inne krótkoterminowe aktywa finansowe, gdy lokaty terminowe założono na okres od 3 do 12 miesięcy,
- 3) B.III.1 lit. c) „Krótkoterminowe aktywa finansowe” – jako inne środki pieniężne, gdy lokaty terminowe założono na okres do 3 miesięcy.

#### SCHEMAT 2 EWIDENCJA KSIĘGOWA ODSETEK Z TYTUŁU LOKATY OVERNIGHT

134 Rachunki bankowe środków pieniężnych w walutach obcych		133 Rachunki bankowe lokat terminowych		741 Odsetki otrzymane i zarachowane	
2) 40.000 (10.000 euro)	40.000 (1) (10.000 euro)	1) 40.000 (10.000 euro)	40.000 (2) (10.000 euro)		410 (3)
3) 410 (100 euro)					

#### Objaśnienia:

Lp.	Treść operacji gospodarczych	Kwota w zł	Dekretacja	
			konto Wn	konto Ma
1.	WB – przekazanie waluty na lokatę overnight (10.000 euro × 4,00 zł/euro)	40.000	133	134
2.	WB – likwidacja lokaty i przekazanie na pierwotny rachunek walutowy (10.000 euro × 4,00 zł/euro)	40.000	134	133
3.	WB – dopisanie odsetek do lokaty (100 euro × 4,10 zł/euro)	410	134	741

#### SCHEMAT 3 EWIDENCJA KSIĘGOWA ODSETEK Z TYTUŁU LOKATY TERMINOWEJ NA DZIEŃ BILANSOWY

131 Bieżący rachunek bankowy	133 Rachunki bankowe lokat terminowych	741-2 Odsetki niezrealizowane	650 Inne rozliczenia międzyokresowe
20.000 (1)	1) 20.000	583 (2)	2) 583

#### Objaśnienia:

Lp.	Treść operacji gospodarczych	Kwota w zł	Dekretacja	
			konto Wn	konto Ma
1.	WB – przekazanie środków pieniężnych na lokatę terminową	20.000	133	131
2.	PK – zarachowanie należnych odsetek od lokaty na dzień bilansowy	583	650	741-2



## Koszty

## ODSETKI OD UDZIELONYCH POŻYCZEK

Wiele firm udziela pożyczek swoim kontrahentom lub współnikom. Jej udzielenie wiąże się z powstawaniem przysposobienia w postaci należnych odsetek.

Spłatę raty pożyczki wraz z odsetkami można ująć w księgach rachunkowych w sposób zaprezentowany na przykładzie liczbowym.



### PRZYKŁAD 4:

Spółka „Jeden” udzieliła Spółce „Dwa” pożyczki w kwocie 120.000 zł, na 1 rok, oprocentowanej 10% w skali roku. Spłata pożyczki dokonywana jest co miesiąc wraz z odsetkami. Pierwsza rata wyniosła 11.000 zł (10.000 zł – rata kapitału + 1.000 zł – odsetki). Ewidencję księgową przedstawia obok schemat 5.

Należy pamiętać, że zgodnie z art. 28 ust. 1 pkt 7 i 7a UOR, udzielone pożyczki wycenia się nie rzadziej niż na dzień bilansowy w kwocie wymaganej zapłaty, a więc niespłaconego kapitału powiększonego o wymagające zapłaty odsetki. Jeżeli pożyczki są zaliczone do aktywów finansowych, to mogą być wycenione w skorygowanej cenie nabycia, a więc zdyskontowanej kwocie wymagającej zapłaty. W obu tych przypadkach oczekuje się zachowania zasady ostrożności, czego wyrazem są ewentualne odpisy aktualizujące.

Odsetki przypadające za okres do dnia bilansowego, lecz w myśl umowy jeszcze niewymagalne, wykazuje się w aktywach bilansu łącznie z pożyczkami w poz. A.IV.3 lit. a) i b) lub w poz. B.III.3 lit. a) i b). W razie wątpliwości co do zapłaty należnych odsetek celowe jest dokonanie nie później niż na dzień bilansowy odpisu aktualizującego należność z tego tytułu, zaliczanego do kosztów finansowych.

## NIETERMINOWA WYPŁATA DYWIDENDY

Zgodnie z art. 193 K.s.h., uprawnionymi do dywidendy za dany rok obrotowy są współnicy, którym udziały przysługiwały w dniu powzięcia

### SCHEMAT 4 EWIDENCJA KSIĘGOWA ODSETEK Z TYTUŁU LOKATY TERMINOWEJ W ROKU 2012

131 Bieżący rachunek bankowy		133 Rachunki bankowe lokat terminowych		741-2 Odsetki niezrealizowane	
1)	20.000	Sp)	20.000		583 (3)
2)	700		20.000 (1)		
650 Inne rozliczenia międzyokresowe		741-1 Odsetki otrzymane			
Sp)	583		700 (2)		
3)	583				

#### Objaśnienia:

Lp.	Treść operacji gospodarczych	Kwota w zł	Dekretacja	
			konto Wn	konto Ma
1.	WB – likwidacja lokaty terminowej	20.000	131	133
2.	WB – dopisanie odsetek od lokaty	700	131	741-1
3.	PK – storno odsetek naliczonych na dzień bilansowy	583	650	741-2

### SCHEMAT 5 EWIDENCJA KSIĘGOWA ODSETEK OD POŻYCZKI

131 Bieżący rachunek bankowy		249 Inne rozrachunki		741-1 Odsetki otrzymane	
2)	11.000	1)	120.000		1.000 (3)
	120.000 (1)	3)	1.000	11.000 (2)	

#### Objaśnienia:

Lp.	Treść operacji gospodarczych	Kwota w zł	Dekretacja	
			konto Wn	konto Ma
1.	WB – przekazanie pożyczki Spółce „Dwa”	120.000	249	131
2.	WB – wpływ pierwszej raty spłaty pożyczki	11.000	131	249
3.	PK – przeksięgowanie otrzymanych odsetek od pożyczki	1.000	249	741-1

uchwały o podziale zysku. Umowa spółki może upoważniać zgromadzenie współników do określenia dnia, według którego ustala się listę współników uprawnionych do dywidendy za dany rok obrotowy (dzień dywidendy).

Dzień dywidendy wyznacza się w ciągu dwóch miesięcy od dnia powzięcia uchwały o podziale zysku. Dywidendę wypłaca się w dniu określonym w uchwale współników. Jeżeli uchwała współników takiego dnia nie określa, dywidenda jest wypłacana w dniu określonym przez zarząd.

W razie niewypłacenia dywidendy w terminie, współnikom przysługuje prawo do ustawowych odsetek z tytułu opóźnienia wypłaty. Odsetki za zwłokę powinny być liczone od pierwszego dnia po dniu, w którym upłynął termin wypłaty.

W księgach rachunkowych udziałowca otrzymane odsetki za zwłokę

w wypłacie dywidendy zarachowuje się do przychodów finansowych z tytułu odsetek.



### PRZYKŁAD 5:

Spółka „Jeden” posiada udziały Spółki „Dwa”. Zgodnie z uchwałą zgromadzenia współników dotyczącą podziału zysku Spółki „Dwa”, Spółce „Jeden” przysługuje dywidenda w wysokości 10.000 zł. Wypłata dywidendy powinna nastąpić do dnia 30 sierpnia 2011 r. Zryczałtowany podatek dochodowy od dywidendy wyniósł 1.900 zł. Należną dywidendę pomniejszoną o zryczałtowany podatek dochodowy Spółka „Jeden” otrzymała w dniu 10 listopada 2011 r., czyli po terminie. Z tytułu nieterminowej wypłaty dywidendy Spółka „Dwa” naliczyła i wypłaciła odsetki w kwocie 300 zł. Spółki są jednostkami powiązanymi. Ewidencję księgową zdarzeń przedstawia schemat 6 na stronie 21.

**SCHEMAT 6 EWIDENCJA KSIĘGOWA ODSETEK OD NIETERMINOWEJ WYPŁATY DYWIDENDY**

<b>131 Bieżący rachunek bankowy</b>		<b>251 Rozrachunki z tytułu dywidend i udziałów w zyskach osób prawnych</b>		<b>741-1 Odsetki otrzymane</b>	
1a)	8.400		8.100 (1b) 1.900 (2)		300 (1c)
<b>221 Rozrachunki z tytułu podatku dochodowego</b>		<b>871 Podatek dochodowy</b>			
2)	1.900	1.900 (3)	3)	1.900	

**Objaśnienia:**

Lp.	Treść operacji gospodarczych	Kwota w zł	Dekretacja	
			konto Wn	konto Ma
1.	WB – otrzymanie dywidendy wraz z odsetkami:			
	a) kwota wpływu	8.400	131	
	b) kwota dywidendy pomniejszona o zryczałtowany podatek dochodowy (10.000 zł – 1.900 zł)	8.100		251
	c) kwota odsetek za nieterminową wypłatę dywidendy	300		741-1
2.	PK – zarachowanie zryczałtowanego podatku dochodowego pobranego przez płatnika	1.900	221	251
3.	Równoległe do operacji 2	1.900	871	221

J. Szyszkowska

**§ PODSTAWA PRAWNA:**

- Ustawa z dnia 29 września 1994 r. o rachunkowości (Dz.U. z 2009 r. Nr 152, poz. 1223 z późn.zm.), zwana w skrócie UOR.
- Ustawa z dnia 15 lutego 1992 r. o podatku dochodowym od osób prawnych (Dz.U. z 2011 r. Nr 74, poz. 397 z późn.zm.), zwana w skrócie ustawą o CIT.
- Ustawa z dnia 26 lipca 1991 r. o podatku dochodowym od osób fizycznych (Dz.U. z 2010 r. Nr 51, poz. 307 z późn.zm.), zwana w skrócie ustawą o PIT.
- Ustawa z dnia 23 kwietnia 1964 r. – Kodeks cywilny (Dz.U. Nr 16, poz. 93 z późn.zm.), zwana w skrócie K.c.
- Ustawa z dnia 12 czerwca 2003 r. o terminach zapłaty w transakcjach handlowych (Dz.U. Nr 139, poz. 1323 z późn.zm.), zwana w skrócie ustawą o terminach zapłaty.
- Ustawa z dnia 15 września 2000 r. – Kodeks spółek handlowych (Dz.U. Nr 94, poz. 1037 z późn.zm.), zwana w skrócie K.s.h.

# Korekta roczna odpisu na zfs

## dokonana na dzień 31 grudnia 2011 r.

Pracodawcy tworzący zakładowy fundusz świadczeń socjalnych, zobowiązani są najpóźniej do dnia 31 grudnia dokonać korekty odpisu na zfs do rzeczywistej, przeciętnej liczby pracujących w firmie za dany rok kalendarzowy. Kwota wynikająca z korekty odpisu spowoduje zmianę wysokości kosztów uzyskania przychodów.

**■ TERMIN WYKONANIA KOREKTY**

W obecnych realiach gospodarczych zdarzają się nieprzewidziane okoliczności w trakcie roku powodujące zmianę stanu zatrudnienia. Najczęściej są to indywidualne wypowiedzenia dokonane przez pracodawców lub pracowników. Zdarzenia te wpływają także na fundusz świadczeń socjalnych, powodując konieczność jego korekty. Dokonując naliczenia zfs i odpisu na początku roku, pracodawca winien uwzględnić w tym odpisie właśnie

dotąd zatrudnienie, które jest przewidywane, lub też planowane zwolnienia (redukcja zatrudnienia). Jednak w przypadku ruchów kadrowych pracodawca powinien na koniec roku, czyli najpóźniej do dnia 31 grudnia, dokonać korekty odpisu na zfs do rzeczywistej, przeciętnej liczby pracujących w firmie za dany rok kalendarzowy.

Jeżeli faktyczna przeciętna liczba zatrudnionych jest wyższa od przewidywanej liczby, różnicę między dokonanym a należnym odpisem należy odprowadzić na rachunek zfs

do dnia 31 grudnia. W sytuacji, gdy przeciętna liczba zatrudnionych jest niższa niż zaplanowana, nadpłaconą kwotę należy wpłacić niezwłocznie po dokonaniu korekty na rachunek bieżący jednostki.

**■ PRZECIĘTNA LICZBA ZATRUDNIONYCH**

Przy ustaleniu przeciętnej liczby zatrudnionych pracodawca winien uwzględnić pracowników zatrudnionych w pełnym i niepełnym wymiarze czasu pracy (po przeliczeniu na pełny wymiar czasu pracy). Dotyczy to między innymi:

- 1) pracowników zatrudnionych na podstawie umowy o pracę na czas nieokreślony, określony, próbny, na czas wykonywania określonej pracy, na zastępstwo, na czas powołania, wyboru, mianowania,